

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО НКО «МОБИ.Деньги» за 2015 год

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»** за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указанием ЦБ РФ № 3054-У»).

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности » (далее – Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Информация о НКО

1.1 Общая информация о НКО

Полное фирменное наименование НКО: **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»**

Сокращенное наименование: **ООО НКО «МОБИ.Деньги»** (далее – НКО).

Юридический адрес (адрес местонахождения): 125009, г.Москва, Большой Гнездниковский пер., д.7. Изменения указанных реквизитов НКО по сравнению с предыдущим годом отсутствуют.

НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях № 3523-К от 06.12.2013.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 22 октября 2013 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1137711000107.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525678 .

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005852.

Номер контактного телефона: (495) 792-15-36,

Адрес электронной почты: info@nkomobi.ru.

Адрес в сети «Интернет»: www.nkomobi.ru.

НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях № 3523-К от 06.12.2013.

НКО не является участником банковской группы, не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

По состоянию на 1 января 2016 года НКО не имеет внутренних структурных подразделений.

Данные годовой отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 01.01.2016.

1.2 Краткая характеристика деятельности НКО

В соответствии с выданной Банком России лицензией для платежных небанковских кредитных организаций НКО имеет право осуществления следующих операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*Данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

НКО выполняет функции оператора по переводу денежных средств между физическими и юридическими лицами. Платежная небанковская кредитная организация обеспечивает безрисковую систему переводов денежных средств без открытия банковских счетов для организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

Основной целью деятельности НКО является получение прибыли, развитие безопасной и оперативной деятельности системы по переводу электронных денежных средств в соответствии в нормами действующего законодательства, расширение клиентской базы.

Развитие НКО в 2015 году происходило в основном в рамках стратегии развития НКО на период 2015-2017 годы, отраженной в Бизнес-плане (утверждено решением единственного участника №2 от 21.05.2015).

НКО является основной расчетной организацией по направлению мобильной коммерции (оплата товаров и услуг со счета мобильного телефона) федерального оператора сотовой связи Tele2. Tele2 самый активно развивающийся оператор сотовой связи на российском рынке. Во II полугодии 2015 года Tele2 получил лицензию на работу в г. Москве и Московской области, что позволило НКО существенно увеличить рост оборотов по мобильной коммерции. НКО обслуживает 90% оборота всей мобильной коммерции Tele2, а так же полностью обслуживает его витрины (market.tele2.ru).

НКО является одной из основных расчетных организаций оператора сотовой связи МТС, в том числе обслуживает Сервис «Легкий платеж» и сайт ru.mts.ru. Востребованность данных сервисов у Абонентов МТС так же росла на протяжении всего II полугодия 2015 года.

Во II полугодии 2015 года в НКО существенно увеличился объем переводов денежных средств физических лиц с целью оплаты государственных и муниципальных услуг, налогов, штрафов ГИБДД, задолженностей перед ФССП, услуг Росреестра и иных государственных услуг на сайтах www.gosuslugi.ru, www.pgu.mos.ru, www.gibdd.ru, www.rosreestr.ru, www.nalog.ru, www.fssprus.ru, www.gu.spb.ru, <https://oplatagosuslug.ru/>. На указанных сайтах переводы с мобильного телефона и банковской карты осуществляются с участием НКО.

Во II полугодии 2015 года оператор фиксированной связи РОСТЕЛЕКОМ вышел на рынок мобильной коммерции. НКО стала его единственной расчетной организацией в этом направлении.

НКО осуществляет переводы денежных средств в пользу большинства операторов платных парковок России (г. Белгород, г. Вологда, г. Воронеже, г. Екатеринбург, г. Казань, г. Калуга, г. Санкт-Петербург, г. Сочи, г. Тверь, г. Тула, г. Тюмень). Во II полугодии 2015 года НКО активно наращивала объем переводов данного сегмента, заключив договора со всеми операторами платных парковок, кроме г. Москвы.

Во II полугодии 2015 года НКО заключено 89 (Восемьдесят девять) Договоров об оказании услуг, направленных на осуществление расчетов по Переводам, с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

В 2016 году НКО планируется нарастить оборот и количество сайтов, на которых НКО будет осуществлять прием переводов денежных средств от физических лиц с целью оплаты государственных и муниципальных услуг.

В части электронной коммерции НКО планируется подключить резервный банк-эквайер, а так же начать прием оплаты за авиабилеты, что позволит существенно увеличить объем операций проводимых НКО.

В части мобильной коммерции НКО планируется продолжить наращивать обороты путем подключения новых торгово-сервисных предприятий, а также осуществлять совместные проекты с операторами связи.

В части развития проекта приёма переводов от физических лиц за платные парковки в 2016 году НКО планирует заключить договор с оператором парковочного пространства г. Москвы, а так же продолжить подключение операторов других городов России.

Так же в 2016 году в НКО должен стартовать проект «МОБИ.Касса» - это проект по приему от физических лиц оплаты за государственные и муниципальные услуги с привлечением банковских платежных агентов. В рамках этого проекта планируется заключение договоров с компаниями Евросеть, Связной и другими компаниями.

1.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности НКО и перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности НКО

Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат НКО в 2015 году, являются операции, приносящие комиссионный доход: операции по зачислению электронных денежных средств в пользу физических лиц, осуществлению переводов в адрес получателей - юридических лиц и кредитных организаций, а также доходы полученные от физических лиц за информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

По состоянию на 1 января 2016 года активы НКО с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД») составили 411 176 тыс. рублей, увеличившись за год на 84 413 тыс. рублей или 25,83 %.

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2016 года увеличились по сравнению с величиной на 01 января 2015 года на 19 450 тыс. рублей или на 192,35 % и составили 40 512 тыс. рублей, в том числе уставный капитал 18 000 тыс. руб.

Прибыль за 2015 год с учетом СПОД составила 18 562 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 2014 годом на 11 246 тыс. рублей или на 253,72 %.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015 год Годовым собранием участников принято решение направить часть прибыли за 2015 год на формирование резервного фонда в сумме 950 тыс. рублей, оставшуюся часть прибыли в сумме 17 612 тыс. рублей оставить в виде нераспределенной прибыли.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2015 года оказали операции, связанные с оказанием услуг по осуществлению переводов электронных денежных средств и услуги по информационно-технологическому взаимодействию между участниками расчетов, по которым получены комиссионные доходы.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики НКО

В 2015 году НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами НКО. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по НКО.

НКО не вносил в Учетную политику на 2015 году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО..

Учетная политика сформирована на основе следующих принципов учета:

Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации.

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности. При этом учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции НКО.

Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Согласно требованиям банка России и Учетной политике НКО отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Дебиторская и кредиторская задолженность представляет собой незавершенные расчеты НКО с контрагентами по хозяйственным и иным операциям НКО. Дебиторская и кредиторская задолженность,

возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Под дебиторскую задолженность (в части авансов, предварительной оплаты ценностей) НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Финансовые требования и обязательства

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества НКО со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией. Установлен лимит стоимости принятия к учету в составе основных средств в размере свыше 40 000 рублей (без учета НДС).

Начисление амортизации по объектам основных средств производится ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы линейным методом по нормам амортизационных отчислений, исчисленным исходя из срока полезного использования объекта и на основании классификации основных средств по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Нематериальные активы

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются приобретенные НКО результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд НКО в течение длительного времени – свыше 12 месяцев.

Начисление амортизации нематериальных активов производится ежемесячно, линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования, определенного исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) других ограничений, а также на основании условий соответствующих договоров.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

Приобретаемые нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, без учета суммы уплаченного поставщикам НДС, с последующим списанием стоимости в установленном порядке через суммы амортизации.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы стоимостью ниже 40 000,00 рублей после передачи их в эксплуатацию учитываются внесистемно.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением, сооружением, изготовлением и доведением до состояния, пригодного для использования.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных запасов со склада, подписываемого материально-ответственным лицом и лицом, затребовавшим материальные запасы.

НДС, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов и материальных запасов, учитывается на отдельных лицевых счетах и относится на расходы НКО в дату ввода основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в эксплуатацию.

Доходы и расходы будущих периодов

Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету доходов будущих периодов и подлежат равномерному отнесению на доходы в течение срока, к которому они относятся.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются на счетах учета расходов будущих периодов и подлежат равномерному списанию на расходы в течение срока, к которому они относятся. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) временным интервалом является календарный месяц.

Доходы и расходы

Доходы и расходы НКО отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества получение доходов признается неопределенным и подлежат отражению на счетах доходов по факту их получения.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе и комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- комиссионные вознаграждения – по факту оказания услуги, комиссионное вознаграждение за ведение банковских счетов и дистанционное банковское обслуживание по системе «Клиент-банк» отражается на счетах доходов в последний рабочий день месяца;

- комиссионные вознаграждения, при подтверждении факта оказания услуги первичными документами (двухсторонними актами) – не позднее срока уплаты вознаграждения в соответствии с условиями договоров;

- доходы от выполнения работ (оказания услуг) - в день подтверждения дохода первичными учетными документами.

Расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В аналитическом учете счета открываются по символам отчета о финансовых результатах.

В процессе применения Учетной политики НКО использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых и текущего периодов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению НКО, являются возможными исходя из текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных НКО, изложены ниже.

- Резервы на возможные потери

НКО регулярно проводит оценку имеющейся дебиторской задолженности на предмет возникновения возможных потерь. НКО создает резервы на возможные потери в соответствии с законодательством (Положением Банка России 283-П). НКО считает, что оценки, связанные с формированием резервов под дебиторскую задолженность, являются основным источником неопределенности в связи с тем, что:

- они подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств дебиторами и оценка потенциальных убытков, связанных с возможными потерями в части дебиторской задолженности, основаны на анализе последних результатов деятельности дебиторов.

Резервы на возможные потери в настоящей годовой отчетности рассчитаны исходя из существующих экономических условий. НКО не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов в будущем.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», НКО была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2015 год.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты НКО были отражены следующие операции:

- перенос остатков на 1 января 2016 г., отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение хозяйственных расходов за 2015 г. на основании документов, полученных после 1 января 2016 года;
- корректировки по начисленным налогам за 2015 г.;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- уточнение суммы комиссионных доходов и расходов, относящихся к 2015 году;
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

С учетом СПОД прибыль НКО за 2015 г. составила 18562 тыс. рублей.

Некорректирующие события после 1 января 2016 года и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

В Учетную политику НКО на 2016 год внесены существенные изменения в части:

- учета основных средств, нематериальных активов, запасов в соответствии с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России №448-П;
- учета вознаграждений работникам в соответствии с вступлением в силу с 01 января 2016 году Положения Банка России №465-П;
- порядка определения доходов (расходов) в соответствии с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения Банка России №446-П.

В соответствии с учетной политикой, НКО применяет все принципы, изложенные в п.1.12. Положения №385-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

При подготовке годового отчета была проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

У НКО отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему год.

3. Сопроводительная информация к финансовой отчетности НКО

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 1 января 2016 года денежные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах:

(тыс.рублей)	2015	2014
Денежные средства (наличные)	0	0
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	27 036	117 639
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	339 063	199290
Итого денежные средства и средства в кредитных организациях	366 099	316929
Резервы на возможные потери	(933)	(193)
Итого денежные средства и средства в кредитных организациях за вычетом резервов	365166	316736

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

(тыс.рублей)	2015	2014
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	4575	933
Итого обязательные резервы	4575	933

3.1.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Вложения НКО в основные средства, нематериальные активы, , а также материальные запасы представлены в следующей таблице:

(в тыс. рублей)	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
Основные средства:				
Машины и оборудование	855	(372)	725	(138)
Нематериальные активы (с учетом амортизации)	4200	(1190)	4200	(350)
Материальные запасы	107	0	123	0

Внеоборотные запасы	0	0	0	0
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	0	0	0	0
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5162	(1562)	5048	(488)

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в НКО отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Переоценка основных средств НКО в 2014, 2015 годах не производилась.

3.1.3 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив (ОНА)

(тыс, рублей)	2015	2014
Сумма налога на прибыль к возмещению	718	219
Отложенный налоговый актив	0	562
Итого требования по текущему налогу на прибыль и ОНА	718	781

Согласно расчету налога на прибыль за 2014, 2015 год возникла переплата (сумма к возмещению) из бюджета.

Сумма к возмещению из бюджета по налогу на прибыль в сумме 219 тыс. рублей отражена в налоговой декларации за 2014 год, сумма к возмещению из бюджета по налогу на прибыль в 2015 году увеличилась и составила 718 тыс. рублей.

По итогам расчета отложенного налога на прибыль за 2015 год образовалось отложенное налоговое обязательство, поэтому отложенный налоговый актив за 2015 год равен нулю, в 2014 году по расчету отложенного налога на прибыль и профессиональному суждению возникал отложенный налоговый актив в сумме 562 тыс. рублей.

3.1.4 Прочие активы

Объем прочих активов на 01 января 2016 увеличился по сравнению с 2014 годом на 33 354 тыс. рублей и составил 37 117 тыс. рублей. Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

(тыс.рублей)	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Начисления по процентным доходам	1064	0
Начисления по непроцентным доходам	1603	3 514
Итого прочих финансовых активов	2667	3 514

Прочие нефинансовые активы

Предоплата по хозяйственным операциям	34 146	184
---------------------------------------	--------	-----

Расходы будущих периодов	356	404
НДС уплаченный	20	22
Возмещение по б/листам из ФСС	38	82
Итого прочих нефинансовых активов	34 560	692
Итого прочих активов	37 227	4 206
За вычетом резервов под прочие активы	(110)	(453)
Итого прочие активы за вычетом резерва	37 117	3753

Дебиторская задолженность за 2015 год является:

- краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев в сумме 36 828 тыс. рублей,
- долгосрочной и ожидается к погашению в срок более 12 месяцев в сумме 289 тыс. рублей.

Обязательства НКО по итогам 2015 года увеличились на 12,18% и составляют 367 298 тыс. руб. Основной удельный вес в обязательствах НКО за 2015 год составляют прочие обязательства - 84,7%.(за 2014 год – 98,5%).

3.1.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций за 2015 год уменьшились на 3456 тыс. рублей и составили на конец 2015 года 757 тыс. рублей по сравнению с 4193 тыс. рублей за 2014 год.

(тыс.рублей)

	2015	2014
Средства на корреспондентских счетах, открытых в НКО	757	4193

3.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В 2015 году по сравнению с 2014 годом существенно возросли привлеченные средства по клиентам, не являющимся кредитными организациями (за 2015 год - 51 717 тыс. рублей , за 2014 год – 395 тыс. рублей). Это связано с перечислением в 2015 году организациями в НКО денежных средств в целях обеспечения платежей по договорам информационно-технологического взаимодействия.

(тыс. рублей)

	2015	2014
Юридические лица		
Прочие привлеченные средства до востребования	51630	0
Итого средств юридических лиц	51630	0
Физические лица		
Средства физических лиц на электронных кошельках	64	395
Невыплаченные переводы физических лиц (возвраты)	23	0
Итого средств физических лиц	87	395
Итого средств клиентов	51717	395

Привлеченные средства клиентов НКО составили за 2015 год 51 322 тыс. рублей или 14,1% от общей структуры обязательств (367 298 тыс. рублей), увеличившись с 2014 года на 14,0%.

За 2014 год привлеченные средства клиентов составляли 0,1% от общей структуры обязательств (301 447 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

(в тыс. рублей)	2015	2014
Физические лица	87	395
Оптовая торговля	51277	0
Прочие	353	0
Итого средств клиентов	51717	395

3.1.7. Выпущенные долговые обязательства

В течение отчетного года долговые обязательства НКО не выпускались.

3.1.8. Отложенное налоговое обязательство

В соответствии с расчетом отложенного налога на прибыль за 2015 год вследствие различий налогового и бухгалтерского учета отражено обложенное налоговое обязательство в сумме 3 817 тыс. рублей.

3.1.9. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре прочих обязательств представлена в таблице:

(тыс.рублей)	2015	2014
Финансовые обязательства		
Обязательства по комиссионному вознаграждению	1	213
Незавершенные расчеты , в т. ч. по переводам в пользу ТСП и кредитных организаций	293 548	254 168
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и покупателями	17 458	42 478
Итого прочие обязательства	311007	296859

Основной удельный вес в обязательствах НКО за 2015 год составляют прочие обязательства - 84,7%, общая сумма прочих обязательств составила 311 007 тыс. рублей. Общий объем прочих обязательств НКО по сравнению с прошлым годом увеличился на 14 148 тыс. рублей или на 4,8 %. Финансовые обязательства увеличились за счет увеличения незавершенных расчетов, которые возросли за 2015 год на 39 380 рублей. Нефинансовые обязательства в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшились на 25 020 тыс. рублей за счет уменьшения суммы по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

3.1.10 Средства участников

На 1 января 2015 и 2016 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей. В течение отчетного 2015 года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Процентные доходы, всего за 2015г. составили 6969 тыс. рублей, в 2014 году процентные доходы НКО не получала.

Процентные расходы за 2015 г. отсутствуют, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Это связано с тем, что НКО в 2015 году не привлекала денежные средства по договорам займа, как в 2014 году.

Комиссионные доходы возросли в 2015 году на 561 234 тыс. рублей или на 711,93% и составили 952 949 тыс. рублей по сравнению с комиссионными доходами 2014 года. В 2014 году получено комиссионных доходов 91 715 тыс. рублей.

Комиссионные расходы возросли в 2015 году на 110 087 тыс. рублей или на 1 121,41% и составили 120 865 тыс. рублей по сравнению с комиссионными расходами 2014 года. В 2014 году получено комиссионных расходов 10 778 тыс. рублей.

Операционные расходы НКО по итогам работы за 2015 год увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 458 385 тыс. рублей или 752,01% и составили 513 903 тыс. рублей против 68 337 рублей в 2014 году.

Прибыль НКО после налогообложения за 2015 г. выросла на 11 246 тыс. рублей или 253,72 % по сравнению с показателями аналогичного периода 2014 г. и составила 18 562 тыс. рублей.

Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов (тыс.рублей)

	2015 год	2014 год
Созданные резервы, итого	85406	14220
в том числе.:		
По средствам размещенным на корреспондентских счетах	4367	1804
Прочие активы	81039	12416
Восстановленные резервы, итого	85010	13573
в том числе:		
По средствам размещенным на корреспондентских счетах	3731	1752
Прочие активы	81279	11821

В течение 2015 года по резервам на возможные потери создано резервов, отнесенных на счета расходов, в сумме 85 406 тыс. рублей, сумма восстановленных резервов на возможные потери на счета доходов составляет 85 010 тыс. рублей.

Увеличение расходов от создания резервов на возможные потери в 2015 году по сравнению с 2014 годом произошло как по средствам размещенным на корреспондентских счетах в сумме 2 563 тыс. рублей, так и по прочим активам в сумме 68 623 тыс. рублей.

Увеличение восстановленных резервов в доходы НКО в 2015 году по сравнению с 2014 годом произошло в по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в сумме 1 979 тыс. рублей, так и по прочим активам в сумме 69 458 тыс. рублей.

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Основные компоненты расходов по налогам, которые НКО уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

(тыс.рублей)	2015	2014
Налог на прибыль	847	2472
Расходы по уплате госпошлины	0	1
Расходы по уплаченному НДС	967	2708
Итого расходы по налогам	1814	5181
Отложенный налоговый актив (ОНА)		(562)
Отложенное налоговое обязательство (ОНО)	3 817	
Итого расходов по налогам	5631	4619

В течение 2015 года ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги законодательством не вводились.

Информация о расходах на содержание персонала

Расходы на оплату труда, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемый отпуск, страховые взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

(тыс.рублей)	2015	2014
Фонд начисленной заработной платы работников	7 791	5194
Другие расходы на содержание персонала	0	3
Взносы в виде начислений на заработную плату	2 330	1526
Итого расходы на содержание персонала	10121	6723

Расходы на содержание персонала в 2015 года увеличились за счет роста численности персонала и учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Чистая прибыль НКО по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2015 год составила 18 562 тыс. рублей.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности и для развития бизнеса. Основными целями в отношении управления капиталом НКО являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Собственные средства (капитал) НКО на 1 января 2016 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", и скорректированные с учетом операций по отражению СПОД, составляют 40 512 тыс. рублей (в 2014 году 21 062 тыс. рублей). Величины базового и основного капитала и на 01.01.16 и 01.01.15 составляют 22 306 и 14 150 тыс. рублей соответственно.

Капитал НКО представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников в балансе и состоит из двух частей. Основной капитал включает сумму уставного капитала 18 000 тыс. рублей, сумму резервного фонда 400 тыс. рублей, нераспределенную сумму прибыли прошлого года 6 916 тыс. рублей, уменьшает основной капитал сумма приобретенных в 2014 году нематериальных активов с учетом амортизации в сумме 3 010 тыс. рублей. Дополнительный капитал включает полученную прибыль 2015 года в сумме 18 206 тыс. рублей.

В 2015 году резервный фонд не использовался и на 1 января 2016 года составил 400 тыс. рублей.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) установленный Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011, должен быть не менее 2% от соотношения капитала НКО и суммы его обязательств перед клиентами. По состоянию на 1 января 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил 11,2 %, превысив установленный минимум в 2%, и увеличившись с 7% по сравнению с 2014 годом. НКО на ежедневной основе отслеживает выполнение данных нормативных требований. В течение 2015 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

НКО не планирует направлять полученную за 2015 год прибыль на выплату дивидендов участникам НКО.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у НКО, но недоступных для использования, отсутствуют.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

НКО осуществляет переводы без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств по поручению физических лиц и осуществляет переводы по поручениям банков-корреспондентов в части осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Все денежные потоки относятся к этим направлениям деятельности.

6.1 Информация о существенных денежных потоках по направлениям деятельности за 2015 год

Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах за 2015 г составили 24 802 тыс. рублей (2014 г: 8 232 тыс. рублей).

При этом прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 2015 г. уменьшился и составил – 38 897 тыс. рублей (2014г: 290 541 тыс. рублей).

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2015 г. уменьшился и составил - 14 208 тыс. рублей (2014г: 311 725 тыс. рублей.)

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

7. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В процессе банковской деятельности НКО принимает на себя следующие виды банковских рисков:

- риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.
- риски потери ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата.
- риски, предопределяемые внешними по отношению к НКО макроэкономическими и нормативно - правовыми условиями деятельности.

Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников, возникают в условиях превышения исполнительными лицами НКО установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения сотрудниками НКО установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов.

Риск, вызываемый последствиями неправомерных или некомпетентных решений работников, снижается путем установления предварительного, текущего и последующего контроля за действиями работников.

В рамках предварительного контроля НКО осуществляет контроль за содержанием заключенного с сотрудником трудового соглашения (контракта); наличием должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности работника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

В рамках текущего контроля в НКО организуется внутренний контроль за соблюдением сотрудниками установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых НКО на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения.

В рамках последующего контроля объектом системы внутреннего контроля является регулярность рассмотрения результатов проведенных сотрудником операций вышестоящим руководителем.

Внешними факторами по отношению к деятельности НКО являются макроэкономические и возникшие внешние нормативно-правовые условия, а именно:

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно - правовых условий банковской деятельности.

Основные риски, присущие деятельности НКО и способные оказывать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность НКО, принимаются НКО **существенными**.

НКО считает для себя **существенными** следующие виды рисков: риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

К типичным банковским рискам НКО относится **кредитный риск**.

7.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора, в том числе кредитного.

В связи с отсутствием в лицензии НКО права на размещение денежных средств, операции кредитования не осуществлялись.

Оценку и анализ кредитного риска **в целях его минимизации**, НКО осуществляет по прочим активам, несущим риск устойчивого функционирования НКО в целом.

НКО, руководствуясь требованиями Главы 4 Положения Банка России № 283-П, формирует резерв по каждому требованию к конкретному дебитору (контрагенту), по которым существует риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом НКО своих финансовых обязательств - **риск на контрагента**.

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов НКО;

увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

В соответствии с Положением Банка России № 283-П в НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов (кредитных организаций; юридических лиц (кроме финансовых организаций), в том числе банковских платежных агентов) в целях определения категории качества элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по прочим активам, несущим риск понесения убытков. В случае определения категории качества неприемлемой для уровня риска, в том числе на стадии предварительного анализа контрагента, НКО отказывается от реализации сделки.

В НКО разработаны внутренние документы об установлении и контроля за соблюдением лимитов вложения в активы на кредитные и некредитные организации (максимальный размер требований к контрагенту).

Лимиты устанавливаются и пересматриваются Службой управления рисками НКО.

В течение 2015 года нарушений лимитов вложений в активы, несущие риск понесения потерь, зафиксировано не было.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в таблице:

№	Состав активов	Сумма требований, в тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированные					
										итого	II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	357742	271545	86196			1	933	245	933	932				1
1.1	Корреспондентские счета	339063	270481	68581			1	688		688	687				1
1.2	прочие активы	17615		17615				245	245	245	245				
1.3	требования по	1064	1064												

	получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям													
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	124		14		110		110	110	110			110	
2.1	прочие активы	124		14		110		110	110	110			110	
3	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	357866	271545	86210		110	1	1043	355	1043	932		110	1

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2016г. отсутствуют.

7.2 Рыночный риск

Рыночный риск состоит из процентного, фондового и валютного рисков.

НКО не рассчитывает **процентный и фондовый риски**, связанные с влиянием колебаний рыночных процентных ставок, рыночных цен на фондовые ценности на финансовое положение НКО, так как у НКО данные риски отсутствуют.

Валютный риск у НКО в 2015 году отсутствовал в силу имеющейся лицензии Банка России (в рублях).

7.3 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск утраты НКО способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств (**факторы** возникновения риска ликвидности).

Основным **методом** снижения риска ликвидности является управление ликвидностью в НКО в целях поддержания положительной платежной позиции и исполнение текущих обязательств НКО перед клиентами и контрагентами.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе путем организации движения платежных потоков НКО, контроля за состоянием корреспондентского счета в Банке России, концентрацией-диверсификацией средств на всех корсчетах НКО, соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, установленных Инструкцией Банка России №137-И от 15.09.2011г., а также посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

При составлении Планового баланса в рамках годового Бизнес-плана, НКО устанавливает пограничный уровень показателей ликвидности, являющийся сигналом для дополнительных мероприятий

по повышению уровня ликвидности. Для данных целей пограничный уровень может превышать минимальное нормативное значение для Н15.1 на 5-10%.

НКО строит свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих **принципов**:

1. НКО четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями.

2. В НКО устанавливаются и контролируются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты должны соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО.

3. В НКО функционируют адекватные масштабам деятельности НКО система внутреннего контроля и информационная система для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

4. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью НКО, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритетным является решение по поддержанию ликвидности.

5. Каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности.

6. Стратегия выхода НКО из кризиса ликвидности строится по **принципу минимизации издержек** при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

7. Управление ликвидностью осуществляется в НКО ежедневно и непрерывно.

Организация управления ликвидностью и ответственность распределены между органами управления и подразделениями НКО следующим образом:

Наименование органа управления/подразделения	Перечень функций и сфер ответственности
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> • Утверждает Стратегию развития НКО, в т.ч. определяет основные стратегические принципы управления активами и пассивами и управления рисками. • Рассматривает предложения Правления по управлению ликвидностью и делегирует ему полномочия по принятию всех необходимых мер для управления и контроля риска потери ликвидности. • Утверждает внутренние нормативные документы НКО по вопросам оценки и управления риском ликвидности. • Получает от внутреннего контроля НКО отчеты о результатах проверок операций НКО по соблюдению мер по контролю и управлению риском потери ликвидности.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> • Разрабатывает и несет ответственность за реализацию Положения о политике по управлению и оценке ликвидности НКО. • Принимает решения по управлению ликвидностью, утверждает планы мероприятий, осуществляемых подразделениями НКО в случае возникновения кризиса ликвидности. • Утверждает и следит за исполнением годового плана развития НКО. • Принимает решения по раскрытию информации об уровне ликвидности НКО.
Служба управления рисками (СУР)	<ul style="list-style-type: none"> • Проводит анализ, оценку и мониторинг уровня ликвидности НКО в соответствии с установленными методами и процедурами. • Проводит стресс-тестирование риска ликвидности. • Разрабатывает Бизнес-план НКО, проводит анализ его

	исполнения.
Бухгалтерия	<ul style="list-style-type: none"> • Ежедневно осуществляет расчет показателей норматива ликвидности.

Процесс по выявлению и оценке риска ликвидности в НКО включает следующие инструменты анализа состояния ликвидности:

- коэффициентный анализ (оценка показателей ликвидности);
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В целях оценки уровня ликвидности в НКО проводится анализ норматива ликвидности Н15.1 согласно методике, изложенной в Инструкции Банка России №137-И от 15.09.2011г.

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для удостоверения того, что текущее состояние ликвидности соответствует определенному НКО уровню риска ликвидности, НКО на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится по различным с точки зрения вероятности их реализации сценариям, ориентированным на профиль операций НКО.

Методы, сценарии и последовательность действий при проведении стресс-тестирования определяются Положением о проведении стресс-тестирования, утверждаемым Советом директоров НКО.

В НКО проводится ежеквартальное стресс-тестирование риска ликвидности ответственным сотрудником службы управления рисками.

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-тестирования осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков профилей НКО.

На основе реализации тестируемых сценариев делается вывод о стрессоустойчивости НКО к риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования учитываются при текущем управлении ликвидностью, а также при разработке планов действий в случае чрезвычайных ситуаций.

Одной из составляющих системы управления ликвидностью в кредитной организации является определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность НКО, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в НКО.

Под сценарием понимается описание картины будущего, состоящего из согласованных, логически взаимосвязанных событий и последовательности шагов (ситуаций), с определенной вероятностью ведущих к прогнозируемому конечному состоянию.

Основой оценки развития деятельности НКО является использование сценарного анализа, который позволяет выявить непосредственные источники возможного дефицита или избытка ликвидности и определить потоки платежей, за счет которых может быть восстановлен баланс ликвидности. При этом прогнозирование деятельности НКО сводится к оценке вероятности изменения в будущем его отдельных платежных потоков под действием прогнозируемых факторов. Под факторами понимаются события, способные вызвать изменение отдельных денежных потоков НКО (изменение ситуации на финансовых рынках, вытеснение конкурентами с отдельных сегментов рынка и т.д.).

Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по двум сценариям на основе данных о показателе ликвидности НКО (ПЛ), рассчитанного на основании нормативных документов Банка России:

- **1 СЦЕНАРИЙ («неблагоприятный»)**– незначительное ухудшение расчетных показателей - в пределах 10%;
- **2 СЦЕНАРИЙ («стресс»)**– существенное ухудшение расчетных показателей - в пределах 30%.

Сценарий «неблагоприятный» предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в НКО. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для НКО, которое может быть связано с появлением негативного PR о НКО, поведением некоторых кредиторов (клиентов) НКО, досрочным отзывом пассивов, просрочкой активов и пр.

Сценарий «стресс» предполагает деятельность НКО в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость НКО в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в НКО, вызванных другими факторами.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов НКО. Основной методикой количественного анализа является вышеописанный сценарный анализ - на основе гипотетических событий анализируется чувствительность активов к стрессовым ситуациям.

Качественный анализ направлен на решение следующих задач:

- оценка воздействия факторов риска на финансовый результат НКО;
- оценка способности капитала НКО компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты НКО для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

По итогам проведенного анализа определяется уровень риска ликвидности и его влияние на норматив ликвидности НКО (Н15.1) в зависимости от вышеуказанных сценариев, разрабатываются рекомендации по повышению стрессоустойчивости НКО к факторам проявления риска ликвидности – **порядок** использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности представляются в составе ежеквартального отчета, подготовленного Службой управления рисками.

Для двух сценариев в ООО НКО «МОБИ.Деньги» предусмотрено **два варианта оценки ликвидности** при проведении стресс-теста:

1. Требования по активному счету 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» увеличились на 10% (или 30%).
2. Обязательства по пассивному счету 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» уменьшились на 10% (или 30%) одновременно с уменьшением средств на 10% (или 30%) на активном счете 30233.

В расчет показателя **ПЛ** включаются остатки на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях.

Исходные данные берутся из оборотной ведомости по счетам бухучета по состоянию на дату отчетности.

Согласно утвержденным сценариям, ООО НКО «МОБИ.Деньги» в течение 2015 года и по состоянию на 01.01.2016г. имело достаточный объем высоколиквидных активов.

В течение 2015 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 01.01.2016г. значение норматива ликвидности Н15.1 составляет 102,9%, что превышает минимально допустимое значение норматива 100%.

НКО своевременно и в полном объеме в 2015 году исполняло свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

7.4 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, постоянного мониторинга, контроля и минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего финансовой устойчивости НКО.

Операционный риск может произойти в результате: совершения ошибок в работе, неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО, превышения работниками НКО своих полномочий или исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в автоматизированной банковской системе, в том числе в случае форс-мажорных обстоятельств, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

В рамках снижения операционного риска особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных. При этом цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Приемлемость уровня операционного риска оценивается ежеквартально на основании сопоставления фактически достигнутых значений показателей операционного риска с утвержденными лимитами операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются и пересматриваются Советом директоров НКО.

Сотрудником, ответственным за расчет и оценку операционного риска, на ежеквартальной основе составлялся отчет об оценке операционного риска ООО НКО «МОБИ.Деньги», содержащий информацию об уровне риска, отсутствии либо наличии случаев возникновения событий, повлекших за собой появление риска, отсутствии либо наличии убытков, связанных с возникновением фактов операционного риска. Отчет об оценке операционного риска, в соответствии с ответами на актуальные вопросы, подавался на утверждение Совету директоров НКО.

Для расчета уровня риска применяется таблица актуальных вопросов.

На заседании Базельского комитета в 2001 году принят минимальный риск в размере **20%**, который отвечал требованиям среднестатистического значения операционного риска по банковским учреждениям.

Максимальный уровень операционного риска составляет 100%.

Положением НКО «Об операционном риске», утвержденном Советом директоров НКО, установлен минимальный предельно-допустимый предельный уровень операционного риска в размере 30 %.

В Положении определены и приведены в табличной форме наиболее важные для НКО факторы проявления операционных рисков и причины их возникновения.

В таблице определены также факторы их предупреждения.

Без предварительной оценки и предупреждения операционных рисков возникает опасность ситуации, при которой НКО может нести существенные убытки.

Анализ проводится на основе данных о зафиксированных фактах (событиях) проявления операционных рисков (1-я категория рисков) и способов предупреждения их возникновения (2-я категория рисков) в течение квартала.

Операционный риск оценивается с двух позиций – качественной и количественной. Для расчета искомого уровня риска ответственным сотрудником применялся **балльно-весовой метод**.

Каждому событию и факту предупреждения возникновения события присваивался балл и вес.

Количество случаев возникновения фактов (событий) проявления (и/или предупреждения) операционных рисков изменяет значения показателей в баллах.

Определение обобщающего результата (уровня риска) представляет собой среднее взвешенное значение факторов операционного риска.

По результатам проверок выявлено, что в течение проверяемого 2015 года расчетный уровень операционного риска НКО, представляющий собой обобщающий результат, оценивался как **«хороший»** и в деятельности НКО не зафиксированы случаи возникновения операционных убытков.

Обобщающий результат уровня операционного риска характеризует также **стрессоустойчивость** НКО к факторам операционного риска.

Таблица по моделированию стрессовых ситуаций возникновения событий (фактов) - по первой категории рисков и действий по предупреждению их возникновения - по второй категории рисков представляется в виде ответов на актуальные вопросы, в соответствии с Положением о стресс-тестировании НКО «МОБИ.Деньги». Ответы на вопросы являются факторами (событиями), учитываемые при балльно-весовой оценке.

В НКО проводится ежеквартальное стресс-тестирование операционных рисков ответственным сотрудником службы управления рисками по двум сценариям анализа гипотетических событий развития **стрессовой ситуации**:

- незначительное ухудшение расчетных показателей - увеличение значения показателей на 1 балл (1-й сценарий) и существенное ухудшение расчетных показателей - увеличение показателей на 2 балла (2-й сценарий). Чем больше увеличение (ухудшение) показателей риска, тем выше вероятность возникновения стрессовой ситуации.

При проведении стресс-тестирования за 2015 год по двум сценариям обобщающий показатель стрессовой устойчивости - **«хороший»**.

В целях минимизации (снижения) операционных рисков в НКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие такие основные направления деятельности НКО, как переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, в том числе переводы электронных денежных средств, а также внутренние документы и должностные инструкции, устанавливающие круг обязанностей и персональную ответственность всех сотрудников НКО.

Порядок обеспечения защиты и безопасности банковской информации ООО НКО «МОБИ.Деньги» определяет порядок управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности и защиты банковской информации НКО.

Отдельным внутренним документом регламентировано разграничение прав доступа сотрудников НКО к автоматизированным банковским системам.

На случай возникновения ситуаций, обусловленных непредвиденными обстоятельствами, НКО разработаны и приняты:

1) План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, устанавливающий перечень мероприятий, проводимых сотрудниками НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций с целью обеспечения полного восстановления работы НКО, предусматривающий последовательность действий, подготовительные мероприятия, набор процедур (алгоритм) реагирования и способы их применения в случае отказа электропитания, функционирования систем (сетей) связи, возникновения пожара, затопления и возникновения угрозы взрыва и др. в целях обеспечения бесперебойной работы НКО, сохранности банковской информации (с возможностью резервного копирования основных баз данных), защиты сотрудников, клиентов и имущества НКО;

2) План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банковской автоматизированной системы в кризисных ситуациях в ООО НКО «МОБИ.Деньги».

В целях минимизации операционного риска в соответствии с требованиями Письма Банка России от 24 мая 2005 г. N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» сотрудники НКО в 2015 году проходили обучение на специализированных тематических семинарах. По результатам обучения сотрудники НКО получили именные сертификаты, которые хранятся в личных делах.

В НКО разработаны и утверждены Правила осуществления перевода электронных денежных средств Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги», которые регулируют порядок деятельности НКО при взаимодействии с клиентами при осуществлении переводов электронных денежных средств (ЭДС).

Для обеспечения бесперебойности перевода Правила предусматривают меры, отраженные в Указании Банка России от 14.09.2011 №2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств».

В Правилах предусмотрены мониторинг о переводах электронных денежных средств, меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также меры по их устранению с возможностью частичного приостановления операций. Предусмотрена процедура анализа причин нарушений функционирования операционных и технологических средств.

Предпринимаемые меры, прежде всего, направлены на исключение и (или) снижение последствий, вызванных непредвиденными ситуациями при осуществлении переводов ЭДС, таких как:

- выход из строя технических средств;
- сбой в работе автоматизированных информационных систем (автоматизированной банковской системы);
- нарушение коммунальной инфраструктуры;
- перебои в энергоснабжении;
- непредвиденный дефицит ликвидности;

- отказ кредитных организаций - корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) кредитной организации, от исполнения своих обязательств.

В течение 2015 года отсутствовали случаи:

-злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих НКО (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

-противоправных действий сторонних по отношению к НКО (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

-нарушений НКО или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

-нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);

-повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

-выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

-ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри НКО, невыполнения обязательств перед НКО поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

По состоянию на 01.01.2016 года НКО не несло убытков, связанных с операционным риском, таких как:

-снижения стоимости активов;

-денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

-денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим НКО в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине НКО;

-затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

-прочих убытков.

По состоянию на 01.01.2016 г. выявлено, что в течение 2015 года расчетный уровень операционного риска НКО не превышал минимальный предельно-допустимый уровень 30 % и в деятельности НКО не зафиксированы случаи возникновения операционных убытков.

Уровень операционного риска можно считать приемлемым для НКО и соответствующим характеру проводимых операций.

7.5 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

-допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

-несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);

-нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

В целях выявления и оценки правового риска во внутренних документах НКО определены:

внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО и анализ их влияния на уровень риска;

методы и способы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО;

отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;

наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента".

В рамках снижения правового риска в НКО на постоянной основе проводится мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ.

В НКО разработаны внутренние положения, правила, порядки и регламенты совершения банковских операций. Разработаны типовые формы внутренних документов, договоров, внутренних отчетов. Сотрудники НКО регулярно проходят обучение по повышению квалификации в обучающих организациях.

Особое внимание уделяется проверке на соответствие заключаемых договоров и соглашений требованиям действующего законодательства, обязательная юридическая экспертиза оценки правовых рисков при совершении банковских сделок, анализ судебной практики.

Внутренние документы НКО позволяют отражать сведения о размере убытков, причины их возникновения и методы возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

В ходе оценки правового риска производится анализ показателей определяющих уровень правового риска НКО.

Отчет об уровне правового риска, представляемый на ежеквартальной основе, содержит оценку уровня правового риска.

Приемлемый уровень правового риска - это уровень правового риска, не угрожающий финансовой устойчивости НКО, интересам его учредителей, клиентов и контрагентов.

По состоянию на 01.01.2016г. внешних и внутренних фактов оказывающих влияние на возникновение правового риска в НКО не зафиксировано.

В 2015 году отсутствовало:

-несоблюдение НКО законодательства Российской Федерации, нарушение требований учредительных и внутренних документов НКО, в том числе по идентификации и изучению клиентов, представителей клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев ;

-несоответствие внутренних документов НКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность НКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

-неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности НКО вследствие действий служащих или органов управления НКО;

-нарушение НКО условий договоров;

-недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

-обращение НКО в судебные органы для урегулирования претензий;

-нарушения клиентами и контрагентами НКО условий договоров;

-выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В соответствии с Положением ООО НКО «МОБИ.Деньги» «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации» (утв. Советом директоров 18 марта 2014 года, протокол № 5), приемлемым уровнем правового риска в НКО можно считать уровень, при котором убытки, вызванные правовым риском, не превышают **10%** от средней суммы прибыли за последний финансовый год общей суммы расходов НКО.

По состоянию на 01.01.2016г. НКО не несло убытков, вызванных правовым риском.

Уровень правового риска оценивается как **низкий**.

7.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риски потери репутации НКО возникают из операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Риск потери деловой репутации снижается путем предварительного, текущего и последующего контроля.

В рамках предварительного контроля в НКО проводится анализ реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для достижения целей.

В рамках текущего контроля НКО, на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений, контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности.

В рамках последующего контроля организуется изучение характеристик рисков, анализируется практика управления рисками, имея в виду внесение руководству НКО предложений по совершенствованию организации контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, об организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели НКО в целом.

- мониторинг деловой репутации участников, клиентов и контрагентов, аффилированных лиц НКО.
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО.
- соблюдение принципа «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника».
- представление отчета об уровне репутационного риска на ежеквартальной основе на рассмотрение Совету директоров НКО.

По состоянию на 01.01.2016г. в НКО отсутствовали следующие внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации:

- несоблюдение НКО (аффилированными лицами НКО) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов НКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед клиентами и контрагентами.

- неспособность НКО, ее аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками НКО.

- недостатки в управлении банковскими рисками НКО, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.

- недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника».

- возникновение у НКО конфликта интересов с участниками (учредителями), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- опубликование негативной информации о НКО или ее сотрудниках, участниках (учредителях), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В НКО разработана система показателей, определяющих уровень риска потери деловой репутации НКО, основанных на анализе внутренних и внешних факторах возникновения риска.

Каждому показателю на основании анализа и оценки присваивается определенное количество баллов, в зависимости от его значимости. Полученные показатели суммируются. В зависимости от общей суммы баллов производится оценка уровня риска.

Уровень риска оценивается как низкий, если общая сумма составляет менее 30 баллов.

Уровень риска оценивается как средний, если общая сумма составляет более 30 баллов, но менее 80 баллов.

Уровень риска оценивается как высокий, если общая сумма составляет более 80 баллов.

По состоянию на 01.01.2016г., в виду отсутствия указанных выше факторов, уровень риска в НКО оценивается как низкий.

7.7 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам клиентов, контрагентов.

В целях минимизации стратегического риска НКО использует следующие основные **методы**.

- разграничение полномочий органов управления на принятие решений с целью исключения конфликта интересов.
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО.
- стандартизация основных банковских операций и сделок.
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений.
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности НКО.
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.
- мониторинг рынка банковских услуг и анализ конкурентной среды с целью выявления вероятных новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач.
- анализ ресурсной базы, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, необходимой для реализации стратегических задач НКО.
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников.
- организация ознакомления сотрудников НКО с основными принципами и направлениями стратегического развития, стратегическими целями и задачами.
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО.
- выявление, идентификация и оценка фактов стратегического риска.
- оценка уровня стратегического риска по установленным пограничным значениям (лимитам) факторов проявления стратегического риска, принятие оперативных мер в случае их нарушения. Система пограничных значений (лимитов) факторов стратегического риска отражает приемлемый для НКО уровень (уровень, не угрожающий финансовой устойчивости НКО и интересам его участников, клиентов и контрагентов) стратегического риска.

В целях снижения стратегического риска НКО осуществляет мониторинг внешних экономических условий, своевременности обновления существующих данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения НКО осуществляют перспективную оценку и прогноз внешней

экономической ситуации. Периодически проверяется исполнение задач анализа и прогнозирования ситуации ответственными сотрудниками и структурными подразделениями НКО и своевременное доведение выводов и предложений аналитического характера до руководства НКО. Отслеживается наличие в функциональных подразделениях НКО системы контроля конкурентоспособности качества и стоимости предлагаемых банковских продуктов на рынке, сравнения их с аналогичными услугами других кредитных организаций. Осуществляется сравнительный анализ выводов и рекомендаций аналитических служб, прогнозов и реального развития ситуации.

В информационно-учетной системе НКО на основании введенных показателей оценки уровня стратегического риска программно формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня стратегического риска»;
- «Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Службой управления рисками и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых НКО для оценки стратегического риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения НКО, внутреннего контроля или Генеральный директор.

Для оценки уровня риска по каждому показателю НКО определяет критерии, характеризующие вероятность возникновения убытков и отражающие собой низкий, средний и высокий уровень риска. Критерии устанавливаются в процентном выражении относительно пограничных значений (лимитов) по каждому показателю.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), риск-менеджер незамедлительно информирует об этом Совет директоров НКО.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе. Служащие НКО передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки стратегического риска ответственному сотруднику НКО.

В течение 2015 года показатели, используемые НКО для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленных для них лимитов.

По состоянию на 01.01.2016 г. убытков, связанных с влиянием стратегического риска не возникало, что соответствует низкому уровню стратегического риска.

8. Информация об операциях со связанными с НКО сторонами

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н, связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными сторонами считаются юридические и физические лица, осуществляющие контроль над отчитываемым предприятием или имеющие значительное влияние на него, а также близкие родственники указанных

частных лиц; или находящиеся под контролем/ значительным влиянием отчитывающегося предприятия.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своим участником ЗАО «МОБИ.Деньги». В 2015 году эти операции включают в себя информационно-технологическое взаимодействие, хозяйственные договора на услуги, в т.ч. субаренда, расходы по лицензионным соглашениям в части предоставления периодической лицензии (программа). Данные операции осуществлялись по рыночным ценам.

За 2015 год сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

На 1 января 2016 г операции НКО со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

тыс. рублей

Статьи	Участник ЗАО «МОБИ»		Руководство НКО	
	2015	2014	2015	2014
Кредиторская задолженность	76	24705	0	0
Дебиторская задолженность	36001	0	0	0
(Остаток за 31 декабря)				
Привлеченные займы				
Остаток на 1 января	0	0	0	0
Получено средств в течение года	0	13000	0	0
Выплачено средств в течение года	0	13000	0	0
Остаток за 31 декабря	0	0	0	0
Процентный расход	0	18	0	0
Операционные расходы	119138	28194	0	0
Расходы по лицензионным соглашениям	2502	1479	0	0
Приобретение основных средств	0	666	0	0
Приобретение НМА	0	4200	0	0
Расходы по аренде	2 602	1287	0	0

9.Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Основным управленческим персоналом НКО являются руководители, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа.

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденного в НКО Положения об оплате труда.

Лицами, принимающими риски, являются руководители НКО, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в таблице, в том числе по лицам, принимающим риски:

(тыс. рублей)

Наименование выплат	2015		2014	
	тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграж- дений	тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграж- дений
краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):	3171	1.00	2 981	1.00
оплата труда за отчетный период, включая компенсации, ежегодный и дополнительный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	2453	0,77	2 294	0,77
Страховые взносы (отчисления от зарплаты в фонды)	718	0.23	684	0.23
другие платежи в пользу основного управленческого персонала	0	-	3	-
долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):	-	-	-	-
выплаты пенсий и других социальных гарантий	-	-	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Итого выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	3171		2 981	
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	18		14	
<i>численность основного управленческого персонала, в т.ч. по лицам принимающим риски</i>	<i>4</i>		<i>5</i>	

Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений работникам НКО за 2015 год составила 31,48%.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2015 году не выплачивались.

Решение о выплате премии по итогам работы НКО за год принимается по итогам полученного финансового результата НКО за 2015 год и на основании аудиторского заключения по итогам деятельности НКО за 2015 год в июне месяце года, следующего за отчетным. Во внимание принимается финансовый результат, запланированный в бизнес-плане НКО на 2015 год.

В НКО применяется повременная система оплаты труда, установленная Положением об оплате труда работников, предполагающая выплату заработной платы в виде должностного оклада, также премирование по итогам работы НКО в целом за год и единовременное премирование работников в качестве индивидуального поощрения.

Должностной оклад – фиксированный размер оплаты труда работника устанавливается в твердой сумме штатным расписанием. При выполнении работником своих должностных обязанностей должностной оклад выплачивается независимо от достигнутых показателей.

Премирование работника по итогам работы НКО в целом за год осуществляется в случае безупречного выполнения работником должностных обязанностей, возложенных на него трудовым договором, должностной инструкцией и внутренними документами НКО, распоряжениями непосредственного руководителя и/или Генерального директора НКО.

Дивиденды основному управленческому персоналу НКО не выплачивались.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу и лицам, принимающим риски помимо раскрытых выше в 2015 году не выплачивались.

В НКО соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

10. Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности НКО.

В соответствии с Главой 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», годовая отчетность за 2015 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, размещается на сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги» по адресу www.nkomobi.ru.

Генеральный директор

А .В. Церех

Главный бухгалтер

Е. П. Трашенкова

М.П.



28 апреля 2016 года